



RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo ampliar los conocimientos de Auditoría, cuyo tema central para nuestro estudio es el Control Interno.

Se ha realizado un bosquejo de la parte teórica, utilizando como base las Normas Internacionales de Auditoría NIA 6 Sección 400 sobre la Evaluación de Riesgos y el Control Interno, además de una recopilación de Libros físicos y digitales así también como material de internet.

Visto lo anterior podemos decir, que el Control Interno es esencial en las empresas para lograr el objetivo primordial de la administración de: “asegurar la conducción ordenada y eficiente de su negocio”.

Dentro el esquema planteado se abarca los siguientes temas:

Principales tipos de control interno: El Control Interno Contable y el Control Interno Administrativo.

Principios que rigen el Control Interno: División del Trabajo, Fijación de Responsabilidad y Cargo –Descargo.

Componentes de control interno: Ambiente de control, Proceso de evaluación del riesgo, El sistema de información contable, Actividades de control, Monitoreo de los controles.

Riesgos de Auditoría y sus componentes: Riesgo Inherente, Riesgo de Detección y Riesgo de Control.

Basado en los presentes temas se ha realizado un ejercicio práctico dando así fin al trabajo propuesto.

Palabras claves: auditoría, control interno, evaluación de riesgos, sistema contable, ejercicio práctico.



SUMMARY

The present project has the objective to amplify The Audit knowledge which main theme for our study is Internal Control.

It has been done a drawing about the theoretic part using as a base The International Audit Norms I.A.N. 6 section 400 about the evaluation of risks and Internal Control, besides a physic and digital book recompilation, and internet material as well.

That said we can say that, The Internal Control is a key in enterprises in order to get the main objective of administration: "To secure the efficient and ordered conduction of your business."

Within the proposed scheme the next topics are:

Main types of Internal Control: Accounting Internal Control and Administrative Internal Control.

Principles that rule Internal Control: Work division, fixation of responsibility, and charge-discharge.

Internal Control components: Control environment, evaluation process of risk, the system of accounting information, activities of control, monitoring of controls.

Risks of audit and its components: Inherent risk, detection risk, and control risk.

Based on the present subjects it has been done a practice performance putting an end to the present project.



CONTENIDO

TEMARIO

INTRODUCCION 10

CAPITULO I MARCO TEÓRICO DE LA EVALUACION DE RIESGO Y CONTROL INTERNO.

1.1.1 CONTROL INTERNO	11
1.1.2 DEFINICION DEL CONTROL INTERNO	11
1.1.3 IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO	11
1.1.4 OBJETIVOS DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO	12
1.1.5 CLASES DE CONTROL INTERNO	12
1.1.6 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	14
1.1.7 PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO	14
1.2 RIESGO DE AUDITORIA	15
1.2.1 DEFINICION DEL RIESGO DE AUDITORIA	15
1.2.2 COMPONENTES DEL RIESGO DE AUDITORIA	15
1.2.2.1 RIESGO INHERENTE	16
1.2.2.2 RIESGO DE	16
1.2.2.3 RIESGO DE DETECCION	16
1.2.3 EVALUACION DEL RIESGO DE AUDITORIA	16
1.2.4 FACTORES GENERALES A CONSIDERARSE EN LA EVALUACION Y CLASIFICACION DE LOS RIESGOS	16

CAPITULO II NIA 6 EVALUACION DE RIESGO Y CONTROL INTERNO

2.1 RIESGO INHERENTE	18
2.2 SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y DE CONTROL INTERNO	19
2.3 COMPRENSIÓN DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y CONTROL INTERNO	20
2.4 SISTEMA DE CONTABILIDAD	21
2.5 AMBIENTE DE CONTROL	21
2.6 PROCEDIMIENTOS DE CONTROL	22



2.7 RIESGO DE CONTROL	22
2.7.1 EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE CONTROL	22
2.7.2 DOCUMENTACIÓN DE LA COMPRENSIÓN O Y DE LA EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL	23
2.7.3 PRUEBAS DE CONTROL	23
2.7.4 EVALUACIÓN FINAL DEL RIESGO DE CONTROL	25
2.7.5 RELACIÓN ENTRE LAS EVALUACIONES DE RIESGOS INHERENTE Y DE CONTROL	25
2.8 RIESGO DE DETECCIÓN	25
2.9 RIESGO DE AUDITORÍA EN EL NEGOCIO PEQUEÑO	27
2.10 COMUNICACIÓN DE DEBILIDADES	27

CAPITULO 3 ¿COMO EVALUAR EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO DE AUDITORIA?

3.1 MÉTODOS PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO	28
3.1.1 EVALUACION DEL CONTROL INTERNO POR FLUJOGRAMAS	29
3.1.1.1 SIMBOLOGÍA EN LOS FLUJOGRAMAS	30
3.1.2 METODO DE DESCRIPCION NARRATIVA	31
3.1.3 CUESTIONARIOS ESPECIALES	32
3.2 EVALUACION DEL RIESGO DE AUDITORIA	33
3.2.1 TABLA DE VALORACION Y SIGNIFICATIVIDAD	35
3.3 EFECTOS DE RIESGO INHERENTE	35
3.4 EFECTOS DE RIESGO DE CONTROL	35
3.5 MATRIZ DE PUEBAS SUSTANTIVAS	36
3.6 COMO DE TERMINAR EL RIESGO INHERENTE	36
3.6.1 FACTORES GENERALES	36
3.6.2 FACTORES ESPECÍFICOS	36
3.7 CÓMO DETERMINAR EL RIESGO DE CONTROL	37
3.8 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA	37
3.9 CASO PRÁCTICO	38
CONCLUSIONES	57
BILIOGRAFÍA	59



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“NIA 6 EVALUACION DE RIESGO Y CONTROL INTERNO”

**PREVIO A LA OBTENCION
DEL TITULO DE
CONTADORA PÚBLICA
AUDITORA**

**AUTORAS: MAYRA ALVAREZ A.
RUTH ORTIZ M.**

DIRECTOR: ING. GENARO PEÑA

**CUENCA - ECUADOR
2010**



DEDICATORIA

Dedico este proyecto y toda mi carrera universitaria a Dios por ser quien ha estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día tras día, a mis padres por todo su amor, dedicación, paciencia y apoyo incondicional. A mi familia en general por todo el respeto y confianza depositada en mí durante todos estos años y finalmente a mis amigas quienes han sido parte fundamental en mi vida por su entrega, apoyo y respeto en todo momento.

MAYRA



DEDICATORIA

Dedico este trabajo y toda mi carrera universitaria a mis padres Rosa y Carlos, quienes con su apoyo y cariño incondicional fueron los pilares fundamentales para la culminación de mis estudios, a mis hermanos que han estado conmigo en los todos los momentos y a todos quienes me apoyaron siempre.

RUTH



AGRADECIMIENTO

A Dios quien nos ha dado las fuerzas necesarias para luchar día tras día y romper las barreras que se presentaron.

A toda nuestra familia por el apoyo constante durante nuestra carrera estudiantil.

A todos los profesores de la Facultad de Ciencias Económicas quienes nos impartieron sus conocimientos, y de manera muy especial a nuestro director Ing. Genaro Peña quien nos guió en el desarrollo y culminación de este trabajo.

MAYRA Y RUTH



RESPONSABILIDAD

*El contenido de a presente tesis es de
responsabilidad total de las autoras.*

MAYRA ALVAREZ A.

RUTH ORTIZ M.



INTRODUCCIÓN

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa . Esto asegura que tan confiables son sus estados contables, frente a los fraudes y la eficiencia y eficacia operativa.

El control interno implica la difusión de la responsabilidad a todos los individuos de una organización para la prevención de riesgos y evitar el azar en la actuación administrativa, esto requiere de un alta y clara comunicación entre los miembros y el aseguramiento de una adecuada coordinación y lo más importante a responsabilidad y compromiso de todos.

Seguido de la evaluación de control se procede a la evaluación de los riesgos inherentes, de control, y detección (riesgos de auditoría), para cumplir con el objetivo de auditoría que es eliminar los errores importantes ya sean operativos, financieros o administrativos.

Y de esta manera obtener ideas claras de las debilidades y amenazas que existen para dar a conocer a la administración los resultados para que se tomen las medidas necesarias.



CAPITULO I

MARCO TEÓRICO DE LA EVALUACION DE RIESGO Y CONTROL INTERNO.

1.1.1 CONTROL INTERNO

1.1.2 DEFINICION DEL CONTROL INTERNO

El Control Interno es un proceso compuesto por una cadena de acciones extendida a todas las actividades inherentes a la gestión, integrada a los procesos básicos de la misma e incorporadas a la infraestructura de la organización, bajo la responsabilidad de su consejo de administración (que es parte de la propia administración de la entidad y que tiene facultades para la autorización de operaciones y toma de decisiones) y su máximo ejecutivo, llevado a cabo por estos y por todo el personal de la misma, diseñado con el objeto de limitar los riesgos internos y externos que afectan las actividades de la organización, proporcionando un grado de seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos de eficacia y eficiencia de las operaciones, de confiabilidad de la información financiera y de cumplimiento de las leyes así como las iniciativas de la calidad establecidas.¹

1.1.3 IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO

Es importante ya que constituye la base o soporte sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable. Su grado de fortaleza determinara si existe una seguridad razonable de que las operaciones reflejadas en los estados financieros son confiables. No se limita únicamente a la confiabilidad en la manifestación de las cifras reflejada en los estados financieros, sino que también evalúa el nivel de eficiencia operacional en los procesos contables. Está orientado a prevenir o detectar irregularidades.

¹ Definición de Control Interno: <http://www.cge.gob.bo/PortalCGR/uploads/GenCINS.pdf>



1.1.4 OBJETIVOS DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO

La evaluación de control interno tiene como objetivo:

- a. Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes del control interno e identificar los factores de riesgo de fraude.
- b. Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la entidad.
- c. Comunicación de resultados de la evaluación del control interno.²

1.1.5 CLASES DE CONTROL INTERNO

En la declaración N° 1 sobre Normas de Auditoría, el AICPA proporcionó las siguientes definiciones para ayudar a diferenciar entre controles internos contables y administrativos:

- a) El **Control Administrativo** incluye, pero no está limitado al plan de organización y los procedimientos y registros que se relacionan con los procesos de toma de decisiones que conducen a la autorización de transacciones por la administración. Esa autorización es una función administrativa relacionada directamente con la responsabilidad de alcanzar los objetivos de la organización y es punto en que se empieza para establecer el control contable de las transacciones.

Ejemplo: Cotización de compras, el más barato

- b) El **Control Contable** comprende el plan de organización y los procedimientos y registros que se requieren para la salvaguarda de los activos y la confiabilidad de los estados financieros, y en consecuencia tiene la finalidad de proporcionar una seguridad razonable de que:
 1. Las transacciones se llevan a cabo con autorización general o específica de la gerencia.

² CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO,



2. Las transacciones se registran según se requiere 1. Para permitir la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, o cualquier otro criterio aplicable a dichos estados. 2. Para mantener el registro contable de los activos.
3. El acceso de los activos se permite solamente de acuerdo con la autorización de la gerencia.
4. El registro contable para los activos se compara con los activos que existen a intervalos adecuados y se actúa adecuadamente con respecto a cualesquiera diferencias.³

Ejemplo: Perfecta registración de ingresos de Materia Prima.

³ MELGS Walter B., LARSEN E. John, MEIGS Robert F., 1983, Clases de Control Interno: El Control Administrativo y El Control Contable, Edit. Diana S.A.



1.1.6 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO⁴

COMPONENTES	DESCRIPCION DEL COMPONENTE	SUBDIVISION
AMBIENTE DE CONTROL	Acciones, políticas y procedimientos que reflejan la actitud general de la alta administración, los directores y los propietarios de una entidad sobre el control y su importancia.	Subcomponente del Ambiente de Control <ul style="list-style-type: none"> • Integridad y valores éticos • Compromiso con la competencia • Filosofía y estilo operativo de la dirección • Estructura Organizacional • Consejo Directivo o Comité de Auditoría • Asignación de la autoridad y responsabilidad • Políticas y prácticas de los recursos humanos
Riesgo de la Evaluación de la Administración	Identificación y análisis por parte de la administración de riesgos pertinentes a la preparación de estados financieros de conformidad con los PCGA.	Afirmaciones de la administración que deben ser satisfechas <ul style="list-style-type: none"> • Existencia u ocurrencia • Integridad • Valuación o Asignación • Derechos y obligaciones • Presentación y revelación
Información contables y sistema de comunicación	Métodos empleados para identificar, reunir, clasificar, registrar e informar sobre las operaciones de una entidad y para conservar la contabilidad de activos relacionados.	Objetivos de auditoría relacionados con operaciones que deben satisfacerse <ul style="list-style-type: none"> • Existencia • Integridad • Precisión • Clasificación • Oportunidad • Asentamiento y resumen
Actividades de Control	Políticas y procedimientos que la administración ha establecido para cumplir con sus objetivos de informes financieros.	Categorías de Actividades de Control <ul style="list-style-type: none"> • Separación adecuada de deberes • Separación adecuada de operaciones y actividades • Documentos y archivos adecuados • Control Físico sobre los activos y archivos • Verificaciones independientes sobre el desempeño
Monitoreo	Evaluación continua y periódica por parte de la administración de la eficacia del diseño y funcionamiento de la estructura de control interno para determinar si está funcionando de acuerdo a su objetivo y modificarlo cuando sea necesario.	• No procede

1.1.7 PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO

Los Principios que rigen el Control Interno son los siguientes:

- **División del Trabajo:** Lo esencial es precisar que los procesos de elaboración y aprobación de los documentos primarios, se efectúen por personas distintas a las que los registran y éstos no sean los que elaboran y aprueban los Comprobantes de Operaciones que sirven de base a las anotaciones.

⁴ ARENS, Alvin A., LOEBBECKE, James K., Auditoría Un Enfoque Integral: Estructura del Control Interno,



- **Fijación de Responsabilidad:** Es importante que los procedimientos definan quién debe efectuar cada operación y que a su vez se establezca en forma obligatoria que se deje evidencia de quién efectúa cada una de ellas en los documentos y registros.
- **Cargo y Descargo:** Este principio está íntimamente relacionado al de la fijación de responsabilidad, pues facilita la aplicación del mismo cuando es necesario. Debe entenderse el máximo control de lo que entra y sale; cualquier operación registrada en una cuenta contraria a su naturaleza debe ser investigada al máximo.⁵

1.2 RIESGO DE AUDITORIA

1.2.1 DEFINICION DEL RIESGO DE AUDITORIA

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental de la República del Ecuador, el riesgo de auditoría es lo opuesto a la seguridad de la auditoria, es decir, es el riesgo de que los estados financieros o área que se está examinando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoria ha sido completada.

Desde el punto de vista del auditor, el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto de los estados financieros que contengan errores importantes.

1.2.2 COMPONENTES DEL RIESGO DE AUDITORIA

En una auditoria, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto de la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores⁶:

⁵<http://www.cubaindustria.cu/ContadorOnline/Control%20Interno/Principios%20Control%20Interno.htm#DivisiónTrabajo>

⁶ Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, 2001



1.2.2.1 RIESGO INHERENTE

Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos y aplicados por el ente.

1.2.2.2 RIESGO DE CONTROL

Está asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno incluyendo la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

1.2.2.3 RIESGO DE DETECCION

Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.

1.2.3 EVALUACION DEL RIESGO DE AUDITORIA

Una vez que en la planificación preliminar se determinaron los componentes que deben ser analizados en detalle y estos son ratificados con la evaluación de control interno, procedemos a la evaluación de los riesgos de auditoría por cada componente, relacionados específicamente con las afirmaciones de veracidad, cálculos y valuación.

1.2.4 FACTORES GENERALES A CONSIDERARSE EN LA EVALUACION Y CLASIFICACION DE LOS RIESGOS⁷.

El objetivo de una auditoría, por lo general, es eliminar los errores importantes de los estados financieros. Hacerlo con absoluta certeza y en el caso que fuera posible sería muy costoso, por lo tanto se considera que las auditorías se efectúen a través de pruebas selectivas con el riesgo, por pequeño que sea, de que no se puedan descubrir todos los errores importantes.

Es por esta razón que los dictámenes de auditoría se opinan, con un alto grado de seguridad, que los estados financieros no contienen errores importantes.

⁷ Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, 2001



Para obtener un bajo nivel de errores importantes debemos considerar los siguientes factores:

- El riesgo de que la suma de los errores existentes y no detectados sea importante
- El riesgo de que el sistema no pueda detectar y corregir esos errores.
- El riesgo de que los procedimientos de auditoría tampoco permitan detectar y corregir los errores o irregularidades existentes.



CAPITULO II

NIA 6 EVALUACION DE RIESGO Y CONTROL INTERNO

2.1 RIESGO INHERENTE

Al desarrollar el plan global de auditoría, el auditor debería evaluar el riesgo inherente a nivel del estado financiero. Al desarrollar el programa de auditoría, el auditor debería relacionar dicha evaluación a nivel de aseveración de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la aseveración.

Para evaluar dicho riesgo, el auditor usa juicio profesional:

A nivel del estado financiero

- * La integridad de la administración.
- * La experiencia y conocimiento de la administración y cambios en la administración durante el período.
- * Presiones inusuales sobre la administración.
- * La naturaleza del negocio de la entidad.
- * Factores que afectan la industria en la que opera la entidad.

A nivel de saldo de cuenta y clase de transacciones

- * Cuentas de los estados financieros probables de ser susceptibles a representación errónea.
- * La complejidad de transacciones subyacentes y otros eventos que podrían requerir del uso del trabajo de un experto.
- * El grado de juicio implicado para determinar saldos de cuenta.
- * Susceptibilidad de los activos a pérdida o malversación.



- * La terminación de transacciones inusuales y complejas, particularmente en o cerca del fin del período.
- * Transacciones no sujetas a procesamiento ordinario.

2.2 SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y DE CONTROL INTERNO

Los controles internos relacionados con el sistema de contabilidad están dirigidos lograr objetivos como:

- * Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.
- * Todas las transacciones y otros eventos son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificados.
- * El acceso a activos y registros es permitido solo de acuerdo con la autorización de la administración.
- * Los activos registrados son comparados con los activos existentes a intervalos razonables y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia.

Limitaciones inherentes de los controles internos

- * El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se deriven.
- * La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina.
- * El potencial para error humano debido a descuido, distracción errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.



- * La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad.
- * La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pudiera abusar de esa responsabilidad.
- * La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

2.3 COMPRENSIÓN DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y CONTROL INTERNO

Al obtener un conocimiento de los sistemas de contabilidad y de control interno para planear la auditoría, el auditor obtiene un conocimiento del diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno, y de su operación.

La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos desempeñados por el auditor para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno variará, entre otras cosas, según:

- * El tamaño y complejidad de la entidad y de su sistema de computación.
- * Consideraciones sobre importancia relativa.
- * El tipo de controles internos implicados.
- * La naturaleza de la documentación de la entidad de los controles internos específicos.
- * Evaluación del auditor del riesgo inherente.

Ordinariamente, la comprensión del auditor de los sistemas de contabilidad y de control interno, que es importante para la auditoría se obtiene a través de experiencia previa con la entidad y se suplementa con:

- a. Investigaciones con la administración, personal de supervisión y otro personal apropiado en diversos niveles organizacionales dentro de la



entidad, junto con referencia a la documentación, como manuales de procedimientos, descripciones de puestos y diagramas de flujos;

- b. Inspección de documentos y registros producidos por los sistemas de contabilidad y de control interno; y
- c. Observación de las actividades y operaciones de la entidad, incluyendo observación de la organización de operaciones por computadora, personal de la administración, y la naturaleza del proceso de transacciones.

2.4 SISTEMA DE CONTABILIDAD

El auditor debería obtener una comprensión del sistema de contabilidad suficiente para identificar y entender:

- a. Las principales clases de transacciones en las operaciones de la entidad;
- b. Cómo se inician dichas transacciones;
- c. Registros contables importantes, documentos de respaldo y cuentas en los estados financieros; y
- d. El proceso contable y de informes financieros, desde el inicio de transacciones importantes y otros eventos hasta su inclusión en los estados financieros.

2.5 AMBIENTE DE CONTROL

El auditor debería obtener suficiente comprensión del ambiente de control para evaluar las actitudes, conciencia y acciones de directores y administración, respecto de los controles internos y su importancia en la entidad.



2.6 PROCEDIMIENTOS DE CONTROL

El auditor debería obtener suficiente comprensión de los procedimientos de control para desarrollar el plan de auditoría, y así considerar el conocimiento sobre la presencia o ausencia de procedimientos de control obtenido de la comprensión del ambiente de control y del sistema de contabilidad para determinar si es necesaria alguna comprensión adicional sobre los procedimientos de control.

2.7 RIESGO DE CONTROL

2.7.1 EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE CONTROL

Es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno.

Después de obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno, el auditor debería hacer una evaluación preliminar del riesgo de control, al nivel de aseveración, para cada saldo de cuenta o clase de transacciones, de importancia relativa.

El auditor ordinariamente evalúa el riesgo de control a un alto nivel para algunas o todas las aseveraciones cuando:

- a. Los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad no son efectivos;
- b. evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad no sería eficiente.

La evaluación preliminar del riesgo de control para una aseveración del estado financiero debería ser alta a menos que el auditor:



- a. Pueda identificar controles internos relevantes a la aseveración que sea probable que prevengan o detecten y corrijan una representación errónea de importancia relativa; y
- b. Planee desempeñar pruebas de control para soportar la evaluación.

2.7.2 DOCUMENTACIÓN DE LA COMPRENSIÓN O Y DE LA EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL

El auditor debería documentar en los papeles de trabajo de la auditoría:

- a. La comprensión obtenida de los sistema de contabilidad y de control interno de la entidad; y
- b. La evaluación del riesgo de control.

Cuando el riesgo de control es evaluado como menos que alto, al auditor debería documentar también la base para las conclusiones.

Pueden usarse diferentes técnicas para documentar información relativa a los sistemas de contabilidad y de control interno. La selección de una técnica particular es cuestión de juicio por parte del auditor. Son técnicas comunes, usadas solas o en combinación, las descripciones narrativas, los cuestionarios, las listas de verificación, y los diagramas de flujo. La forma y extensión de esta documentación es influenciada por el tamaño y complejidad de la entidad y la naturaleza de los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad. Generalmente, mientras más complejos los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad y más extensos los procedimientos del auditor, más extensa necesitará ser la documentación del auditor.

2.7.3 PRUEBAS DE CONTROL

Las pruebas de control se desarrollan para obtener evidencia de auditoría sobre la efectividad de:

- a. El diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno.
- b. La operación de los controles internos a lo largo del período.



Algunos de los procedimientos para obtener la comprensión de tales sistemas, pueden no haber sido específicamente planeados como pruebas de control pero pueden proporcionar evidencia de auditoría sobre la efectividad del diseño y operación de los controles internos relevantes a ciertas aseveraciones y, consecuentemente, servir como pruebas de control.

Cuando el auditor concluye que los procedimientos desempeñados para obtener la comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno proporcionan evidencia de auditoría sobre la adecuación de diseño y efectividad de operación de las políticas y procedimientos relevantes a una particular aseveración de los estados financieros, el auditor puede usar esa evidencia de auditoría, provisto que sea suficiente, para soportar una evaluación de riesgo de control a un nivel menos que alto.

Las pruebas de control pueden incluir:

- Inspección de documentos; que soportan transacciones y otros eventos para ganar evidencia de auditoría de que los controles internos han operado apropiadamente.
- Investigaciones sobre, y observación de, controles internos que no dejan rastro de auditoría.
- Reconstrucción del desempeño de los controles internos.

Mientras más baja la evaluación del riesgo de control, más soporte debería obtener el auditor de que los sistemas de contabilidad y de control interno están adecuadamente diseñados y operando en forma efectiva.

Cuando está obteniendo evidencia de auditoría sobre la operación efectiva de los controles internos, el auditor considera cómo fueron aplicados, la consistencia con que fueron aplicados durante el período y por quién fueron aplicados. El concepto de operación efectiva reconoce que pueden haber ocurrido algunas desviaciones. Cuando las desviaciones son detectadas el auditor hace investigaciones específicas respecto de esos asuntos, particularmente la programación de tiempos en los cambios de personal en



funciones clave de control interno. El auditor entonces se asegura que las pruebas de control cubran en forma apropiada dicho período de cambio de fluctuación.

La evaluación de desviaciones puede dar como resultado que el auditor concluya que el nivel evaluado de riesgo de control necesita ser revisado. En tales casos el auditor modificaría la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos planificados.

2.7.4 EVALUACIÓN FINAL DEL RIESGO DE CONTROL

Antes de la conclusión de la auditoría, basado en los resultados de los procedimientos sustantivos y de otra evidencia de auditoría obtenida por el auditor, el auditor debería considerar si la evaluación del riesgo de control es confirmada.

2.7.5 RELACIÓN ENTRE LAS EVALUACIONES DE RIESGOS INHERENTE Y DE CONTROL

Si el auditor se decide a evaluar los riesgos inherente y de control por separado, hay una posibilidad de una evaluación inapropiada del riesgo. Como resultado, el riesgo de auditoría puede ser más apropiadamente determinado en dichas situaciones haciendo una evaluación combinada.

2.8 RIESGO DE DETECCIÓN

El nivel de éste riesgo se relaciona directamente con los procedimientos sustantivos del auditor. La evaluación del auditor del riesgo de control, junto con la evaluación del riesgo inherente, influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos que deben desempeñarse para reducir el riesgo de detección, y por tanto el riesgo de auditoría, a un nivel aceptablemente bajo.



El auditor debería considerar los niveles evaluados de riesgos inherentes y de control al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable.

Hay una relación inversa entre riesgo de detección y el nivel combinado de riesgos inherente y de control. Mientras que las pruebas de control y procedimientos sustantivos son distinguibles en cuanto a su propósito, los resultados de cualquiera de los dos tipos de procedimientos pueden contribuir al propósito del otro. Las representaciones erróneas descubiertas al realizar los procedimientos sustantivos pueden causar que el auditor modifique la evaluación previa del riesgo de control.

Los niveles evaluados de riesgos inherentes y de control no pueden ser suficientemente bajos para eliminar la necesidad del auditor de desempeñar algún procedimiento sustantivo. Sin importar los niveles evaluados del riesgo inherente y de control, el auditor debería desempeñar algunos procedimientos sustantivos para los saldos de las cuentas y clases de transacciones de importancia relativa.

La evaluación del auditor de los componentes del riesgo de auditoría puede cambiar durante el curso de una auditoría.

Mientras más alta la evaluación de los riesgos inherente y de control, más evidencia de auditoría debería obtener el auditor del desempeño de procedimiento sustantivo.

Cuando el auditor determina que el riesgo de detección respecto de una aseveración de los estados financieros para el saldo de una cuenta o clase de transacciones de importancia relativa, no puede ser reducido a un nivel aceptablemente bajo, el auditor debería expresar una opinión calificada o una abstención de opinión.



2.9 RIESGO DE AUDITORÍA EN EL NEGOCIO PEQUEÑO

El auditor necesita obtener el mismo nivel de seguridad para expresar una opinión no calificada sobre los estados financieros tanto de entidades pequeñas como grandes. Sin embargo, muchos controles internos que serían relevantes para entidades grandes no son prácticos en el negocio pequeño. Por ejemplo, en pequeños negocios faltaría la segregación de deberes o estaría severamente limitada. En circunstancias donde la segregación de deberes es limitada y falta la evidencia de auditoría de los controles de supervisión, la evidencia de auditoría necesaria para soportar la opinión del auditor sobre los estados financieros puede obtenerse completamente a través del desempeño de procedimientos sustantivos.

2.10 COMUNICACIÓN DE DEBILIDADES

El auditor debería informar por escrito a la administración, tan pronto sea factible y a un apropiado nivel de responsabilidad, sobre las debilidades de importancia relativa en el diseño u operación de los sistemas de contabilidad y de control interno, que hayan llegado a la atención del auditor. Sin embargo, si el auditor juzga que la comunicación oral es apropiada, dicha comunicación sería documentada en los papeles de trabajo de la auditoría. Es importante indicar en la comunicación que sólo han sido reportadas debilidades que han llegado a la atención del auditor como un resultado de la auditoría y que el examen no ha sido diseñado para determinar la adecuación del control interno para fines de la administración.



CAPITULO III

¿COMO EVALUAR EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO DE AUDITORIA?

3.1 MÉTODOS PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO

En la fase de la planificación específica, el auditor evaluara el control interno de la entidad para evaluar información adicional, evaluar y calificar los riesgos, determinar sus falencias, su confianza en los sistemas existentes y el alcance de las pruebas de auditoría que realizará y seleccionará los procedimientos sustantivos de auditoría a aplicar en las siguientes fases.

La consideración de los auditores sobre el control interno, incluye la obtención y documentación de un entendimiento de la misma, establecido para asegurar el cumplimiento con las leyes y regulaciones, aplicables a la entidad auditada.

La evaluación del control interno, así como el revelamiento de la información para la planificación de la auditoria, se podrán hacer a través de diagramas de flujo, descripciones narrativas y cuestionarios especiales, según las circunstancias, o se aplicará una combinación de los mismos, como una forma de documentar y evidenciar la evaluación. La naturaleza de la documentación a utilizar es totalmente independiente del proceso general de auditoría y va a depender solo de la forma en que se presente la información a revelar y del criterio del auditor.

Un flujo grama permite al auditor entre otras cosas a:

- Simplificar la tarea de identificar el proceso.
- Orientar la secuencia de las actividades con criterio lógico.
- Visualizar la ausencia o duplicación de controles, autorizaciones, registros, archivos.



- Facilitar la supervisión a base de las características de claridad, simplicidad, ordenamiento lógico de la secuencia.
- Comprobar el funcionamiento del sistema en aquellos pasos que no estén debidamente aclarados, con el objeto de que el diagrama este de acuerdo con el funcionamiento real.
- Verificar el flujograma levantado con la normatividad pertinente para determinar el grado de concordancia con las disposiciones legales y complementarias⁸.

3.1.1 EVALUACION DEL CONTROL INTERNO POR FLUJOGRAMAS

Para evaluar el control interno utilizando la técnica de flujograma, es necesario que el auditor conozca y tenga alguna experiencia en esta técnica y deberá observar los siguientes pasos:

1. El levantamiento de la información se efectuará a través de la central de las entrevistas con los funcionarios que intervienen en el proceso o sistema, con la descripción detallada de las actividades que realizan desde el inicio hasta la terminación del trámite, incluirá la información que se registra en los formularios y libros contables.
2. A base de la información que se dispone del sistema, se efectuará el diseño del flujo grama de la situación encontrada.
3. Con el flujograma procederá a comprobar el funcionamiento del sistema en aquellos pasos que no estén debidamente aclarados, con el objeto de que el diagrama este de acuerdo con el funcionamiento real.
4. Se comprobará el flujograma actual con la normatividad pertinente para determinar el grado de concordancia con las disposiciones legales y reglamentarias.

⁸ Contraloría General del Estado, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Acuerdo N° 016 CG



3.1.1.1 SIMBOLOGÍA EN LOS FLUJOGRAMAS

SÍMBOLO	DENOMINACIÓN
	Operación.- Representa toda acción de elaboración, modificación o incorporación de información.
	Control.- Representa la acción de la verificación
	Inicio.- En el círculo se indica el número que identifica cada subprograma. En el interior del símbolo se indicará el nombre del sistema y subsistema. Se lo graficará solo al inicio de la flujogramación de un sistema o subsistema.
	Registro.- Contiene entrada o salida de operaciones, son libros auxiliares o principales. Dentro del símbolo se indicará el nombre del registro.
	Frecuencia de Tiempo.- Representa una condición de tiempo para la ejecución de las operaciones en días, meses, años. Se grafica al lado izquierdo de la operación. Dentro del símbolo puede precisarse el tiempo.
	Línea de Referencia.- Representa la circulación de la información hacia otro nivel. Normalmente, se utiliza para relacionar documentos con el registro. Se grafica en sentido horizontal.
	Demora.- Representa una detención transitoria.
	Archivo transitorio.- Representa el almacenamiento de información bajo diversas situaciones: (T) Temporal, (P) Permanente o (x) Destrucción. Las letras o números deben escribirse dentro del símbolo.
	Alternativa.- En el trámite puede originar distintos cursos de acción o de decisión. Debe escribirse la numeración correlativa como si fuese una operación más.
	Documento.- Representa el elemento portador de la información, originado o recibido en el sistema. Debe graficarse el número de copias del documento e identificar su nombre.
	Traslado o línea de Flujo.- Representa el desplazamiento teórico de la información, indica el sentido de la circulación.
	Conector de Página.- Enlaza una parte del proceso con otra, en una página diferente.



3.1.2 METODO DE DESCRIPCION NARRATIVA

Las descripciones narrativas consisten en presentar en forma de relato las actividades del ente, indican las secuencias de cada operación, las personas que participan, los informes que resultan de cada procesamiento y volcado en forma de una descripción simple sin utilización de grafico. Es importante el lenguaje a emplear y la forma de trasladar el conocimiento adquirido del sistema a los papeles de trabajo, de manera que no resulte engorroso el entendimiento de la descripción vertida.

Este método, se compone de una serie de preguntas; las respuestas describen aspectos significativos de los diferentes controles que funcionan en una entidad, incluyendo los límites de autoridad, de tal manera que evidencien los controles y los formularios utilizados, cantidad de ejemplares, dependencias, forma de archivo y la presencia de las operaciones que se realizan.

Las preguntas se formaran en los siguientes términos:

- ¿Qué informes se producen?
- ¿Quién los prepara?
- ¿A base de que registros se preparan los informes?
- ¿Con qué frecuencia se preparan estos informes?
- ¿Qué utilidad se les da a los informes preparados?
- ¿Qué tipo de controles se han implantado?
- ¿Quién realiza funciones de control?
- ¿Con que frecuencia se llevan a cabo los controles?

Las preguntas deben plantearse en una secuencia lógica, de manera que el auditor se documente de los controles de una manera organizada. El cuestionario descriptivo permite realizar preguntas abiertas, a fin de producir



una respuesta amplia de los procedimientos existentes más que respuestas afirmativas o negativas que no necesariamente describen procedimientos⁹.

3.1.3 CUESTIONARIOS ESPECIALES

Los cuestionarios especiales, también llamados “cuestionarios de control interno”, son otra técnica para la documentación, contabilidad y control, siempre y cuando exista el documento de análisis correspondiente, en el cual se defina la confianza de los sistemas examinados.

Estos cuestionarios consisten en la presentación de determinadas preguntas estándar para cada uno de los distintos componentes que forman parte de los estados financieros. Estas preguntas siguen la secuencia del flujo de operaciones del componente analizado. Con sus respuestas, obtenidas a través de indagación con el personal del ente o con la documentación de sistemas que se facilite, se analiza si esos sistemas resultan adecuados o no, en pos de la realización de las tareas de auditoría.

Estos cuestionarios pueden estar confeccionados de dos formas:

1. La primera de ellas consiste en diagramar las preguntas de manera que acepten como única contestación las alternativas “sí, no o no aplicable”. La existencia de respuestas “no”, aprio, indicaría la posibilidad de eventuales fallas o ineficacias en los sistemas de control. Estas respuestas generan normalmente recomendaciones a la gerencia sobre aspectos a mejorar o perfeccionar en los sistemas. Las respuestas “sí” indicaría aquellos controles en los que se podría llegar a depositar confianza de auditoría.
2. La otra alternativa es la que parte de la realización de preguntas donde su respuesta no es tan simple como la anterior “sí, no, no aplicable”, sino que implica el desarrollo de determinados aspectos específicos de

⁹ Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, Acuerdo N° 016 CG



control. Esta forma de realización está orientada a que se describa de que manera controles estándar que deben estar vigentes en todos los sistemas, se realizan en cada ente en particular. A diferencia del anterior modelo donde se preguntaba si existe o no determinado control, este cuestionario descriptivo de sistemas pregunta de qué manera se realiza determinado control o proceso.

Las ventajas o desventajas de cada método dependen del sistema de revelar y del enfoque de auditoría que se quiera realizar.

3.2 EVALUACION DEL RIESGO DE AUDITORIA

“La evaluación de riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, mide el nivel presente en cada caso, se puede medir en cuatro grados posibles:

- No significativo
- Bajo
- Medio(moderado)
- Alto

La actividad de evaluación de los riesgos se la encuentra en la planificación preliminar y en la planificación específica.

En la planificación preliminar se evalúa el riesgo global de la auditoria relacionado con el conjunto de los estados financieros o área a examinar, se evalúa también en forma preliminar el riesgo inherente y el riesgo de control de cada componente en forma particular.

En la planificación específica se evalúa el riesgo inherente y de control específico (veracidad-integridad-evaluación y exposición) para cada afirmación en particular dentro de cada componente.

La evaluación del nivel de riesgo es un proceso subjetivo y depende totalmente del criterio, el buen juicio, capacidad y experiencia del auditor. No obstante, de



ser subjetivo, hay formas que contribuyen a disminuir dicha subjetividad, sin embargo sus, resultados, constituyen la base para la determinación del enfoque de auditoría a aplicar y la cantidad de satisfacción de auditoría a obtener. Por lo tanto debe ser un proceso cuidadoso y realizado por quienes posean la mayor experiencia, capacidad y criterio en un equipo de auditoría.

A fin de disminuir lo subjetivo de su evaluación, se pueden considerar los siguientes tres elementos, que combinados, constituyen herramientas útiles para la determinación del nivel de riesgo.

- La significatividad del componente (saldos y transacciones)
- La importancia relativa de los factores de riesgo.
- La probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades, básicamente obtenida del conocimiento de la entidad o área a examinar y de experiencias anteriores.

Un nivel de riesgo mínimo está conformado, cuando en un componente poco significativo, no existe factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidad es remota.

Un nivel de riesgo bajo, seria cuando, en un componente existen factores del riesgo pero no tan importantes, y además, la probabilidad de errores o irregularidades es baja.

Un nivel de riesgo moderado, seria en el caso de un componente claramente significativo, donde existen factores de riesgo y existe la posibilidad que se presenten errores o irregularidades.

Un nivel de error alto se encuentra cuando el componente significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde es altamente probable que existen errores o irregularidades.



3.2.1 TABLA DE VALORACION Y SIGNIFICATIVIDAD

NIVEL DE RIESGO	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE RIESGO DE ERROR
MINIMO	NO SIGNIFICATIVO	NO EXISTEN	REMOTA
BAJO	SIGNIFICATIVO	ALGUNOS PERO POCO IMPORTANTES	IMPROBABLE
MEDIO	MUY SIGNIFICATIVO	EXISTEN ALGUNOS	POSIBLE
ALTO	MUY SIGNIFICATIVO	VARIOS Y SON IMPORTANTES	IMPROBABLE

El proceso de evaluación tratará entonces de ubicar a cada componente en cada una de estas categorías. Algunos componentes pueden reunir las tres categorías presentadas pero no todas del mismo nivel.

3.3 EFECTOS DE RIESGO INHERENTE

Este riesgo afecta directamente la cantidad de evidencia necesaria para obtener satisfacción de auditoría suficiente que permita validar una afirmación de integridad, veracidad o valuación y exposición. Cuanto mayor sea el nivel de riesgo inherente, mayor será la cantidad de evidencia de auditoría necesaria, es decir, un alcance mayor de cada prueba en particular y mayor cantidad de pruebas necesarias.

3.4 EFECTOS DE RIESGO DE CONTROL

Afecta la calidad de procedimiento de auditoría a aplicar y en cierta medida su alcance. El riesgo de control depende de la forma en que se presenta el sistema de control de la entidad o del área que se examina. En términos generales, si los controles vigentes son fuertes, el riesgo de que existan errores o irregularidades no detectados por los sistemas de control es mínimo y, en cambio, si los controles son débiles el riesgo de control será alto, pues los sistemas no estarán capacitados para detectar los errores o irregularidades que pudieren suceder y la información procesada tampoco será confiable.



3.5 MATRIZ DE PUEBAS SUSTANTIVAS

RIESGO INHERENTE		ALTO	MODERADO	BAJO
	ALTO	A	A	M
	MODERADO	A	M	B
	BAJO	M	B	B

3.6 COMO DE TERMINAR EL RIESGO INHERENTE

Para evaluar el riesgo inherente es necesario considerar:

3.6.1 FACTORES GENERALES

1.- El medio en el que opera el área, es decir, su organización en general, la estructura del área de contabilidad, la complejidad organizacional y su adherencia a los objetivos del área contable, muchas áreas desconcentradas de las cuales varias desempeñan funciones de contabilidad y una dirección que nos promueva el cumplimiento del área de contabilidad.

2.- Ciertas características de las máximas autoridades, pueden ser: un bajo conocimiento de las actividades de la entidad, alta rotación gerencial o presiones externas sobre la administración.

3.- Prácticas de contabilidad deficientes, sistemas que no coordinan eficazmente las funciones de contabilidad, alto índice de adquisiciones o suspensión de operaciones.

4.- Grado de atención a las recomendaciones de auditorías internas y externas.

5.- Una auditoría interna ineficiente.

3.6.2 FACTORES ESPECÍFICOS

1.- El personal de administradores y el personal a su cargo. El auditor deberá evaluar exclusivamente a los administradores y empleados del área sujeta a revisión.

2.- Calidad del personal de contabilidad, que está debidamente entrevistado e informado.



3.- La naturaleza de las transacciones contables.

4.- Sistemas empleados en el área de contabilidad cuyo riesgo se aumentara cuando se procesen un gran valor de transacciones, información de muy diversa naturaleza y transacciones sometidas a un procesamiento complejo.

5.- El número y la importancia de los ajustes y diferencias que se hayan determinado en auditorías de años anteriores y que la entidad auditada no haya atendido con oportunidad.

3.7 CÓMO DETERMINAR EL RIESGO DE CONTROL

El auditor determina el riesgo de control para precisar el grado en que los controles internos permiten evitar o detectar errores importantes.

Para determinar el riesgo de control el auditor debe evaluar el diseño de los controles y la efectividad con los que operan.

Es importante conocer que, si el auditor decide que no va evaluar determinados controles, o después de evaluarlos, concluye que no puede confiar en ellos, el riesgo de control debe fijarse en su máximo nivel.

3.8 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA

La calificación de los riesgos de auditoría, requiere la siguiente información tabulada y referenciada con los documentos de respaldo:

- Componente: Comprende el sistema o actividad importante evaluada, determinando las afirmaciones a ser verificadas.
- Riesgos: Calificación del riesgo inherente y de control (A=alto, M=medio o moderado, y B=bajo), por cada una de las afirmaciones, con la justificación de su calificación.
- Controles clave, identificación de los controles clave potenciales que proporcionen satisfacción de auditoría.



- Pruebas de cumplimiento y sustantivas: Detalle esquemático de los procedimientos prioritarios que deben incluirse como parte de los programas de auditoría”¹⁰.

3.9 CASO PRÁCTICO

Para poder evaluar y diagnosticar el Control Interno se procede a realizar una serie de pruebas de control que permite hallar evidencia sobre la evaluación de riesgo y medir su eficiencia, para lo cual se podría basar en inspecciones de documentos de soporte, verificar de la autorización de las transacciones y la aplicación de cuestionarios de control interno, este método tiene por objeto emplear una serie de preguntas que serán aplicadas a los diferentes funcionarios de la empresa auditada, el mismo que nos permitirá diagnosticar, si el sistema de control interno vigente es: Confiable, Aceptable, No Confiable.

Para ejemplificar la Evaluación de Riesgo y Control Interno, tomamos las cuentas Clientes y Proveedores de un balance general modelo, siendo éstas las más significativas de dicho balance.

A continuación presentamos un modelo de cuestionario de control interno que se aplicaría al personal del área de compras y ventas que involucra las cuentas que son objeto de nuestra ejemplificación.

¹⁰ Contraloría General del Estado, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Acuerdo N° 016 CG



Nombre de la Empresa: "MUEBLEHOGAR" S.A.

Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009.

Nombre del Papel de Trabajo: Evaluación del Sistema de Control Interno.

Método: Cuestionario.


Área: Ventas

Componente: Clientes.

Preguntas	RESPUESTAS			EVIDENCIA
	SI	NO	EP	
1. Existe un reglamento interno para el manejo de la cuenta de clientes?				
2. Para la concesión de créditos se realiza un análisis de los clientes?				
3. Se gravan intereses a crédito concedido por los días de atraso por parte de los clientes?				
4. Se realizan descuentos en pagos adelantados por parte de los clientes?				
5. El cliente debe presentar documentos de respaldo para obtener un crédito?				
6. Para otorgar un crédito a un cliente existe autorización de alguna autoridad?				
7. Se realizan comprobaciones periódicas de los registros auxiliares de clientes con los saldos del mayor?				
8. Se cuadran los saldos con los registros contables?				




UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

 iMueble Hogar S.A.!		"MUEBLEHOGAR" S.A.			
		BALANCE GENERAL			
		DEL 01 AL 3 DE DICIEMBRE DEL 2009			
<i>Nobleza en los mínimos detalles</i>					
ACTIVOS					
CORRIENTES				ANALISIS PORCENTUAL	
Disponible					
Caja		1.970,85		0,30	
Caja Chica	82,70		0,01		
Caja General	1.888,15		0,29		
Bancos		42.642,92		6,56	
Banco del Pichincha	25.907,77		3,99		
Banco del Austro	16.735,15		2,58		
Depósitos a Plazo Fijo		30.749,90		4,73	
Total Disponible		75.363,67		11,60	
Exigible					
Anticipos al Personal		10.563,58		1,63	
Clientes	240.098,39		36,96		
Provisión Cuentas Incobrables	5.394,38	234.704,01	0,83	36,13	
Socios / Accionistas		16.669,90		2,57	
Total Exigible		261.937,49		40,32	
Realizable					
Materia Prima Directa		12.587,67			
Material de Consumo		1.874,90		0,29	
Inventario Inicial de Mercaderías		24.312,90		3,74	
Total Realizable		26.187,80		4,03	
Diferidos					
Publicidad Prepagada		2.899,90		0,45	
Total Diferidos		2.899,90		0,45	
Total Activos Corrientes		366.388,86		56,39	
FIJOS					
Equipos de Computación	15.749,90		2,42		
Dep. Acum. Eq. De Comput.	7.074,90	8.675,00	1,09	1,34	
Vehículos	43.749,90		6,73		
Depreciación Acum. Vehículos	21.024,90	22.725,00	3,24	3,50	
Muebles y Enseres	13.249,90		2,04		
Dep. Acum. Muebles y Enseres	5.927,40	7.322,50	0,91	1,13	
Equipos de Oficina	5.749,90		0,89		
Dep. Acum. Equipos de Oficina	665,10	5.084,80	0,10	0,78	
Edificio	208.749,90		32,13		
Dep. Acum. Edificio	61.749,90	147.000,00	9,50	22,63	
Terreno		38.749,90		5,96	
Total Activos Fijos		229.557,20		35,33	
OTROS ACTIVOS					
Acciones en Sociedades		53.749,90		8,27	
Total Otros Activos		53.749,90		8,27	
TOTAL ACTIVOS		649.695,96		100,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

 iMueble Hogar S.A.	"MUEBLEHOGAR" S.A.				
	BALANCE GENERAL				
	DEL 01 AL 3 DE DICIEMBRE DEL 2009				
	ANALISIS PORCENTUAL				
<i>Nobleza en los mínimos detalles</i>					
PASIVOS					
Corrientes					
Proveedores	67.149,90		10,34		
Anticipo a Clientes	3.249,18		0,50		
Cuentas por Pagar	8.965,89		1,38		
Documentos por Pagar	21.460,50		3,30		
Sueldos por Pagar	7.548,78		1,16		
Intereses por Pagar	1.477,64		0,23		
Servicios Básicos por Pagar	714,99		0,11		
IESS por Pagar	2.114,98		0,33		
Provisiones o Beneficios Sociales por Pagar	9.423,59		1,45		
Participación Trabajadores por Pagar	25.645,45		3,95		
Parte Corriente de Obligaciones Financieras por Pagar	1.822,30		0,28		
Total Corriente	149.573,20		23,02		
Pasivos a Largo Plazo					
Obligaciones Financieras por Pagar	32.243,05		4,96		
Total no Corriente	32.243,05		4,96		
Otros Pasivos					
Retención Fuente Imp. Renta Trabajador	214,83		0,03		
Retención Fuente Imp. Renta por Pagar	562,00		0,09		
IVA por Pagar	6.943,26		1,07		
Impuesto Renta por Pagar	12.037,85		1,85		
Total Otros Pasivos	19.757,94		3,04		
TOTAL PASIVOS	201.574,19		31,03		
PATRIMONIO					
Capital	319.649,90		49,20		
Capital Suscrito Pagado	319.649,90		49,20		
Reservas	22.608,07		3,48		
Reserva Legal	11.304,04		1,74		
Reserva Estatutaria	5.652,02		0,87		
Reserva Facultativa	5.652,02		0,87		
Resultados	105.863,80		16,29		
Utilidades Retenidas 2008	15.431,51		2,38		
Utilidad Neta del Ejercicio 2009	90.432,29		13,92		
TOTAL PATRIMONIO	448.121,77		68,97		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	649.695,96		100,00		



Nombre de la Empresa:

“MUEBLEHOGAR” S.A.

Periodo:

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009.

Nombre del Papel de Trabajo:

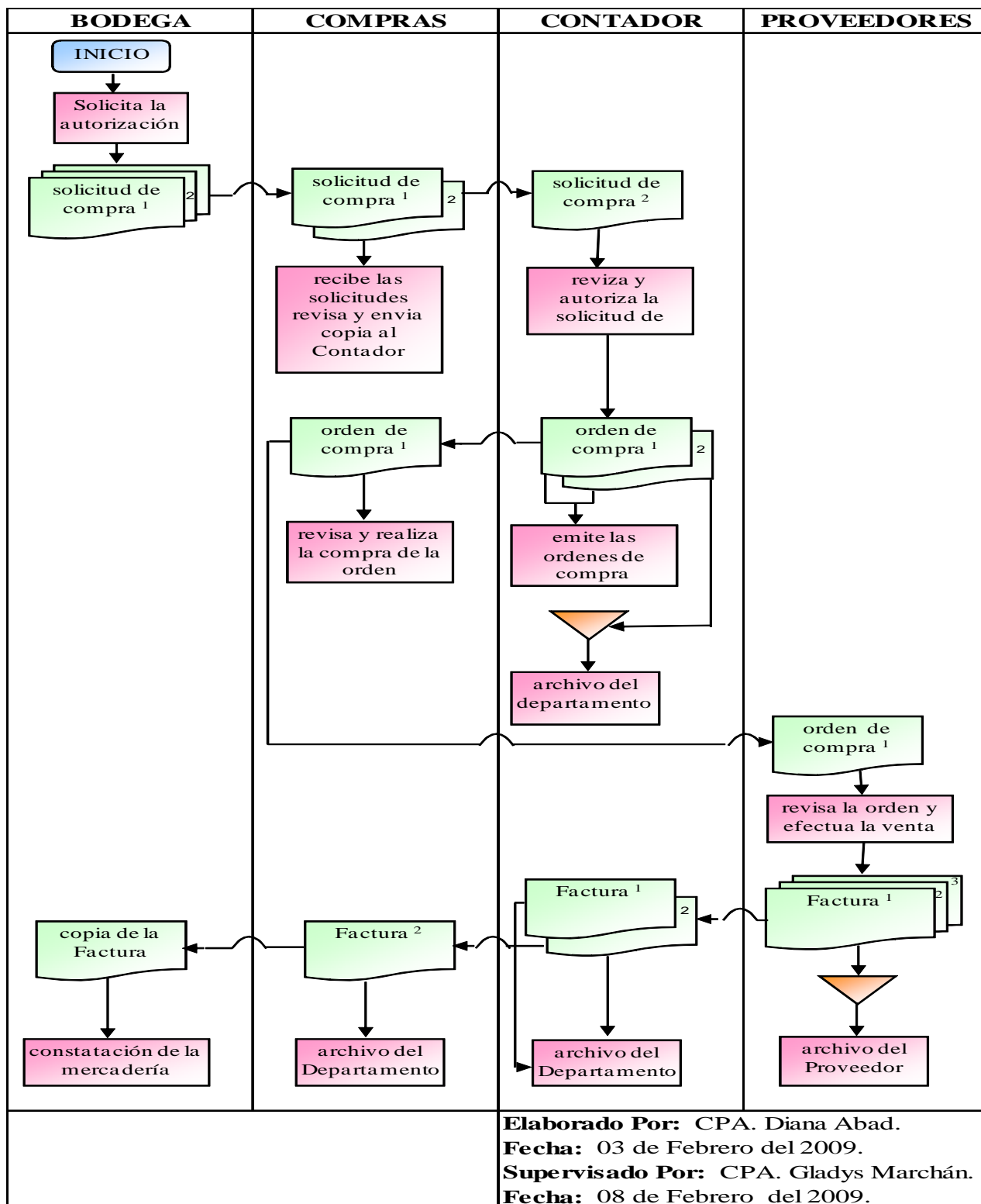
Evaluación del Sistema de Control Interno.

Método:

Flujo grama.

Componente:

Compras





FLUJOGRAMA DE COMPRAS

COMENTARIO

DESCRIPCION DEL FLUJOGRAMA:

El encargado de bodega emite las solicitudes de compra y lo envía a compras para su revisión, en compras recibe y revisa para enviarla a Contabilidad para su aprobación, en el mismo q se revisa y se autoriza la solicitud, luego se emite la orden de compra que se envía a Compras para que se efectué.

Compras efectúa la transacción a los proveedores según la orden emitida por Contabilidad, los proveedores recibe la orden y realizan las operaciones enviando las facturas a la empresa para su registro.

Las facturas son enviadas a los departamentos de Contabilidad y compras para su registro y constatación respectiva, a la bodega llega la mercadería comprada con una copia de la factura para realizar la constatación física de lo comprado.

Nivel de Confianza: Bajo.

Riesgo de Control: Alto.

Comentario: Se ha podido determinar que el procedimiento que ésta cuenta realiza está de acuerdo con los parámetros establecidos para Compras y con los requerimientos de la empresa.



Empresa: "MUEBLEHOGAR" SA.

Periodo: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2009.

MATRIZ DE PLANIFICACION PRELIMINAR

COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	ENFOQUE PRLIMINAR DE AUDITORIA
CLIENTES	Representa el 36.96 % con respecto a los activos totales. Procedimientos para otorgar créditos a los clientes ALTO	No existe un reglamento interno para el manejo de los créditos otorgados ALTO	Pruebas sustantivas sobre las concesión de los créditos
PROVEEDORES	Representa el 10.34 % con respecto a los pasivos totales Políticas de la Empresa para la compra de mercaderías a los proveedores ALTO	Existe un reglamento para la adquisición de mercaderías ALTO	Pruebas sustantivas sobre políticas y reglamentos para la adquisición de las mercaderías
		Elaborado Por: Fecha: Supervisado por: Fecha:	CPA Ana Merchán 20 de enero de 2010 CPA Silvana Bonilla 25 de enero de 2010



Nombre de la Empresa: “MUEBLEHOGAR” S.A.
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009.
Nombre del Papel de Trabajo: Matriz de decisión por Componentes

COMPONENTES	CALIFICACIÓN DEL RIESGO		AFIRMACIONES	ENFOQUE DE LA AUDITORIA
	R. INHERENTE	R. CONTROL		
CLIENTES	ALTO	ALTO	Veracidad. Integridad. Valuación.	OBJETIVOS: <ul style="list-style-type: none">✓ Determinar si los clientes cumplen con los requerimientos para otorgarles el crédito.✓ Observar si existe algún gravamen relacionado con los clientes.✓ Determinar que documentos sirven de soporte para conceder el crédito. PROCEDIMIENTOS: <ul style="list-style-type: none">✓ Constatar que los clientes cumplan con los requerimientos establecidos por la empresa.✓ Prepare una cedula narrativa sobre todos los clientes de la empresa.



				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar los saldos de los mayores y de los auxiliares de clientes. ✓ Prepare una cedula analítica sobre los valores que adeudan los clientes. ✓ Realice una cedula narrativa sobre los documentos que se utilizan para la concesión de los créditos. ✓ Determinar el saldo de los mayores y auxiliares de esta cuenta. ✓ Observar si debe existir la autorización del Gerente para otorgar los créditos.
PROVEEDORES	MODERADO	MODERADO	Veracidad Integridad Valuación	OBJETIVOS: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos de todos los proveedores. ✓ Determinar si las compras a los proveedores se realizan con autorización del Gerente. ✓ Observar si la empresa cumple con todos los requerimientos que los proveedores exigen para conceder la compra.



				<ul style="list-style-type: none">✓ Determinar si la empresa tiene establecida políticas para realizar las compras a los proveedores.✓ Verificar si constan en las facturas los descuentos y promociones que los proveedores otorgan. <p>PROCEDIMIENTOS:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Solicitar los saldos de los proveedores de la empresa.✓ Preparar una cedula narrativa sobre el procedimiento que la empresa realiza para las compras a los proveedores.✓ Prepare un papel de trabajo sobre los descuentos y promociones que los proveedores otorgan.✓ Prepare una cedula analítica sobre los valores que se adeudan a los proveedores.
				<p>Elaborado Por: CPA. Ana Marchán. Fecha: 10 de Enero del 2010. Supervisado Por: CPA. Elisa Guamán. Fecha: 12 de Enero del 2010.</p>



METODO CUESTIONARIO DE LAS CUENTAS CLIENTES Y PROVEEDORES

Nombre de la Empresa: “MUEBLEHOGAR” S.A.
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009.
Nombre del Papel de Trabajo: Evaluación del Sistema de Control Interno.
Método: Cuestionario.
Componente: Clientes.

Nº	Puntos de Interés	Ponderación	Calificación	Observación	Responsable
1	Existe un reglamento interno para el manejo de la cuenta de clientes?	100	20	El manejo se da de acuerdo a normas generales de la empresa.	CPA. Diana Abad.
2	Para la concesión de créditos se realiza un análisis de los clientes?	100	00	Se concede crédito sin análisis previos.	CPA. Diana Abad.
3	Se gravan intereses a crédito concedido por los días de atraso por parte de los clientes?	100	50	No, en todos los casos.	CPA. Diana Abad
4	Se realizan descuentos en pagos adelantados por parte de los clientes?	100	00	Se realizan a determinados clientes.	CPA. Diana Abad.
5	El cliente debe presentar documentos de respaldo para obtener un crédito?	100	00	No, se pide ningún documento.	CPA. Diana Abad.



6	Para otorgar un crédito a un cliente existe autorización de alguna autoridad?	100	50	Si hay autorizaciones.	CPA. Diana Abad.
7	Se realizan comprobaciones periódicas de los registros auxiliares de clientes con los saldos del mayor?	100	00	No.	CPA. Diana Abad.
8	Se cuadran los saldos con los registros contables?	100	10	No, en algunos casos	CPA. Diana Abad.
SUMA TOTAL:		800	130		

Nivel de Confianza = $\frac{130}{800} \times 100 = 16.25 \%$

Riesgo de Control: Alto



Comentario: Existe un reglamento para el manejo de la cuenta; para la concesión de créditos se realiza un análisis a los clientes; Se grava intereses a algunos clientes por el retraso de pago; de igual manera se realizan descuentos en pagos por adelantado a algunos clientes; no se piden documentos para otorgar créditos; existen autorizaciones para dar créditos; no se realizan comprobaciones periódicas de los registros auxiliares con los saldos de mayor; en algunos casos se cuadran los saldos con los registros contables.

Recomendaciones: Para poder tener certeza del comentario anotado en la fase de ejecución se reconstruya totalmente sobre el universo de las transacciones realizadas con clientes

Elaborado Por:	CPA. Diana Abad.
Fecha:	28 de enero del 2010.
Supervisado Por:	CPA. Ana Marchán A.
Fecha:	31 de enero de 2010.



Nombre de la Empresa: “MUEBLEHOGAR” S.A.
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2007.
Nombre del Papel de Trabajo: Evaluación del Sistema de Control Interno.
Método: Cuestionario.
Componente: Proveedores.

Nº	Puntos de Interés	Ponderación	Calificación	Observación	Responsable
1	La empresa cuenta con un reglamento interno para el control de esta cuenta?.	100	00	El reglamento es general y no específico para el manejo de esta cuenta.	CPA. Diana Abad.
2	Están establecidas las políticas para realizar las compras a los proveedores?	100	00	No existen políticas para esta cuenta.	CPA. Diana Abad.
3	La empresa negocia con varios proveedores?	100	80	Se trabaja con 8 proveedores el Gerente autoriza las compras.	CPA. Diana Abad.
4	La compra a los proveedores se realiza con autorización del Gerente y Gerente de producción.	100	10	El Jefe de Producción y Gerente autorizan las compras.	CPA. Diana Abad.
5	El plazo para el pago a los proveedores es mayor a un mes?	100	50	En una parte es mayor.	CPA. Diana Abad.



6	Los proveedores respaldan el crédito concedido con la firma de un documento como garantía?	100	50	Solo se firma la factura.	CPA. Diana Abad.
7	Los proveedores conceden descuentos y promociones en determinadas compras?	100	70	No todos conceden estos beneficios.	CPA. Diana Abad.
8	Esta a cargo del proveedor la entrega de la mercadería en las bodegas de la empresa.	100	00	Solo 2 proveedores entregan en la bodega la mercadería.	CPA. Diana Abad.
SUMA TOTAL:		800	260		

<p>Nivel de Confianza = $\frac{260}{800} \times 100 = 32.50 \%$</p>	<p>Riesgo de Control: Alto</p> <p>Nivel de Confianza: Bajo.</p>
---	---



Comentario: La empresa cuenta con un reglamento general para la empresa pero no específico; no existe el uso de políticas para esta cuenta; la empresa negocia con 8 proveedores; las compras a los mismos se realizan con autorización del Gerente General y de Producción; el pago a los proveedores en una parte es mayor; los proveedores respaldan el crédito con la firma en la factura.; algunos proveedores conceden descuentos en las compras; Solo 2 proveedores entregan en las bodegas de la empresa la mercadería.

Recomendaciones: Para poder tener certeza del comentario anotado en la fase de ejecución se reconstruya totalmente sobre el universo de las transacciones realizadas con proveedores.

Elaborado Por:	CPA. Diana Abad.
Fecha:	28 de enero del 2010.
Supervisado Por:	CPA. Ana Marchán A.
Fecha:	31 de enero de 2010.



ESCALA DE VALUACION Y CALIFICACION DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Para determinar el nivel óptimo de las áreas de estudio nos basaremos en la escala de valores de las Normas Internacionales de Auditoría. Esta escala nos permitirá conocer el grado de confianza y niveles de eficiencia de los componentes en estudio.

NIVEL DE CONFIANZA		CONT. INTERNO	RIESGO DE CONTROL	RIESGO DE DETECCION	ALTERNATIVA DE OPINION
%	NIVEL	NIVEL	NIVEL	NIVEL	NIVEL
95 - 76	ALTO	CONFIABLE	BAJO	ALTO	SIN SALVEDADES
75 - 51	MEDIANO	ACEPTABLE	MODERADO	MODERADO	CON EXCEPCIONES
50 - 15	BAJO	NO CONFIABLE	ALTO	BAJO	ABSTENCION O ADVERSA

PROCESO DE ANALISIS

ESCALA DE CALIFICACION O VALORACION

RESPUESTA	PUNTOS	S. CONTROL	NIVEL DE DESEMPEÑO		RIESGO
			%	NIVEL	
SI	2	CONFIABLE	95 - 76	MUY BUENO	BAJO
EP	1	ACEPTABLE	75 - 51	BUENO	MODERADO
NO	0	NO CONFIABLE	50 - 15	REGULAR	ALTO

EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL CONTROL

Tiene por objeto agrupar la suficiente información con relación al nivel de diseño e implementación de políticas y procedimientos de la entidad a nivel general y por componente para luego procesarla y producir información para la Planificación de la Evaluación de Controles.

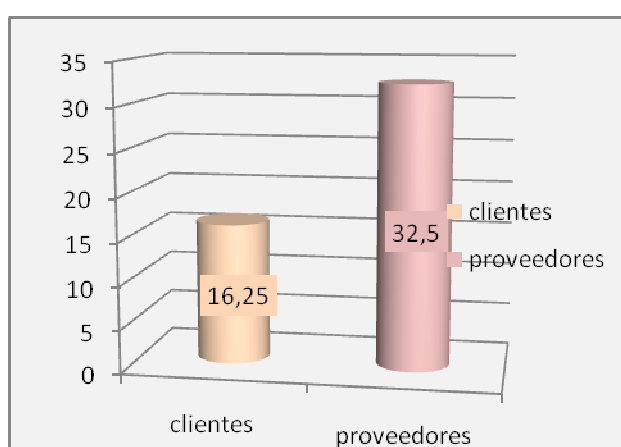
SISTEMAS	PONDERACION	CALIFICACION	%
Cientes	800	130	16.25
Proveedores	800	260	32.50



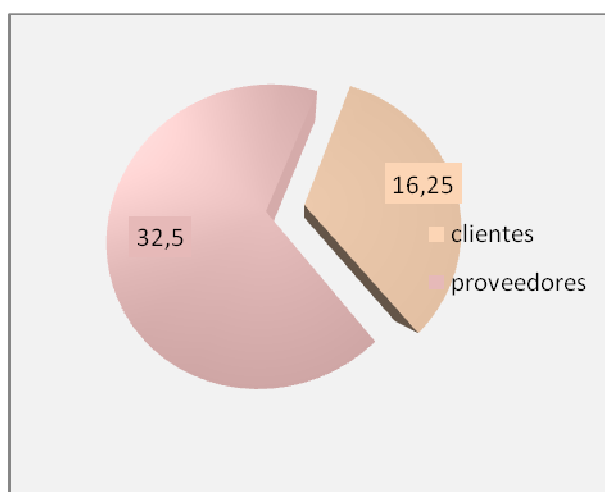
NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE	%	NIVEL		
		CONFIABLE	ACEPTABLE	NO CONFIABLE
Cientes	16.25			X
Proveedores	32.50			X

REPRESENTACION GRAFICA Y DESCRIPTIVA DE LOS RESULTADOS



REPRESENTACION GRAFICA DEL RIESGO DE CONTROL





INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

Del estudio Preliminar de Clientes y Proveedores obtuvimos una calificación del 16.25% y 32.50% respectivamente, que equivale a un nivel de confianza No Confiable.

Siendo estas dos cuentas las más significativas en el Balance General , afectan directamente a la empresa debido a:

CLIENTES

No se piden documentos para otorgar créditos; no se realizan comprobaciones periódicas de los registros auxiliares con los saldos de mayor y en algunos casos se cuadran los saldos con los registros contables, esto ocasiona una posible perdida en la cartera y por tanto una Provisión superior para cubrir estas pérdidas.

PROVEEDORES

La empresa cuenta con un reglamento general para la empresa pero no específico; no existe el uso de políticas para esta cuenta; la empresa negocia con 8 proveedores; las compras a los mismos se realizan con autorización del Gerente General y de Producción; el pago a los proveedores en una parte es mayor; los proveedores respaldan el crédito con la firma en la factura.; algunos proveedores conceden descuentos en las compras; Solo 2 proveedores entregan en las bodegas de la empresa la mercadería.



CONCLUSIONES

El control interno comprende las políticas y procedimientos adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Entre los principales tipos de control interno se pueden mencionar: Control interno administrativo y Control interno contable, ya que de ellos depende el buen funcionamiento de la empresa es importante que se lleven cabo correctamente

Los principios que rigen el control interno son: División del Trabajo, Fijación de Responsabilidad, Cargo y Descargo, siendo necesaria su aplicación para que las actividades se desarrollen bajo los parámetros establecidos.

Los principales componentes de control interno son: Ambiente de control, Proceso de evaluación del riesgo, El sistema de información contable, Actividades de control, Monitoreo de los controles, siendo necesarios para que el control interno funcione apropiadamente.

El Riesgo de auditoría es el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante.

El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El Riesgo inherente es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en



otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

El Riesgo de control es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

El Riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases.



BIBLIOGRAFÍA

ACHIG, Lucas 2003, Guía para la elaboración de diseño d tesis, publicación de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de Cuenca, Ecuador.

HOLMES Arthur W., Principios Básicos de Auditoria, Editorial Continental S.A

MALDONADO E., Milton K, Control Interno.

Normas de Control Interno - INTOSAI

Tesis Evaluación de Control Interno Circulo Musical Cuenca 2007. Autoras: Jhannet Fabiola Peralta Zuñiga, Maritza Priscila

ARENS, Alvin, LOEBBECKE, James, Auditoria Un Enfoque Integral, Ediciones Prentitice may Hisponoamaericano S.A. 1997

SLOOSE, Carlos y otros, Auditoria un nuevo enfoque empresarial, Ediciones Maccha 1997

PEÑA, Genaro, Módulo de Auditoria Operativa, Cuenca, 2007.

SANTILLANA González, Juan Ramón, Auditoria 1 Santillana, Ediciones Contables y Administrativas, S.A. de CV. 1995

CORDOVA J., Geovanny, DÁVALOS A Nelson. , Año 2002-2003, Diccionario contable y más, Edición Corporación Edi-Abaco Cía. Ltda. Pág. 214

Contraloría General del Estado, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Acuerdo N° 016 CG

CORDOVA J., Geovany, “Material Seminario NIIF y NIAA”, Curso de graduación Universidad de Cuenca 2009, Edición Corporación Edi-Abaco Cía. Ltda...